

招商银行股份有限公司 2006 年度报告摘要

(上接 D48 版)

在债券承销方面,本公司建立了较为广泛的市场合作关系,加大了一级债券市场的承销和分销力度,树立了良好的市场形象。2006 年,本公司累计承销各类债券 1336 亿元,分销债券 130 亿元,承销佣金收入达到 4677 万元,比上年增加 16.9%。

2006 年底,本公司推出短期和中期票据的产品,ODIL 对公司的流动性外汇理财计划和对私日金日盈理财计划,保持了市场领先地位。2006 年本公司发行了外币对公、对私理财产品 129 项,筹集资金人民币 437 亿元;结算代理业务新增开户 44 户,完成交易量人民币 677 亿元,代客资产过户到客户人民币 361 亿元(不含各分行期初长期持有的交易 623 亿元)。

业务拓展

在外汇买卖方面,本公司通过专业化设计,创立国内首个 24 小时连续报价的个人自助交易的外汇期权产品,使外汇期权成为国内普遍的投资者能够参与的交易品种,在人民币财富管理业务方面,强势推出“点金计划”系列对私理财产品,“日日盈”对私流动性理财产品,与国债货币市场基金指数挂钩的动态理财产品和单一客户理财产品,同时还开发了能源概念类的环保本集合理财产品和高等级的信托理财产品。

6.2 主营业务分行业、产品情况表

		(单位:人民币百万元)		
业务种类	主营业务收入	主营业务利润		
贷款	26,815	7,306		
存放同业款项	1,044	—		
投资	2,136	—		
手续费及收入	4,373	—		
其他业务	2,988	—		
合计	38,038	—		

6.3 主营业务分地区情况

		(单位:人民币百万元)		
地 区	主营业 务收 入	主营业 务利 润		
华东、中南地区	13,095	3,849		
华北、东北地区	13,286	3,775		
西南、西北地区	7,454	2,341		
其他	519	354		
合计	38,038	10,302		

6.4 主要产品或服务市场占有情况

根据中国银行业 2006 年 12 月银行信贷收支报告,报告期内本公司存款总额在 13 家股份制银行中的市场份额排名如下:

地 区	市 场份 额	排 名
所 有 地 区	12.75%	2
人民 币 存 款	22.48%	2
人 民 币 存 贷 款 总 额	13.49%	2
人 民 币 存 贷 款 差 额	18.65%	1

6.5 采购和销售客户情况

不适用

6.6 参股公司经营情况

不适用

6.7 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

6.8 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

根据报告,公司主营业务利润 103,020 亿元,比上年同期增长 3875 亿元,增幅 60.29%。公司主营业务利润增长的主要原因是:

1.2006 年,中国银行两次提高贷款基准利率,一次提高定期存款利率,使得公司定期客户存款利率上升的趋势非常明显,净息差有所扩大,在资产规模较快增长的情况下,利息收入显著增加,与上年相比,利息收入增加 48,677 亿元,增幅 20.2%。

2. 报告期内,公司手续费和佣金收入快速增长,2006 年,公司继续大力发展中间业务,净手续费及佣金收入增加 9,47 亿元,实现增长 25.14 亿元,增幅 6.4%。

3. 报告期内,公司费用率继续得到有效控制,在营业收入明显增长的情况下,经营费用支出严格按公司年度预算执行,费用率(含管理费用率/营业收入)由上年的 41.17%下降为本年的 37.94%,费用收入转化收入的能力不断增强。

4. 报告期内,公司取得的资产减值准备与去年持平。2006 年,公司不良贷款余额为 120.06 亿元,比年初下降 1.61 亿元;不良贷款率 2.12%,比年初下降 0.46 个百分点,所占比例从 5.25% 下降到 2.02%。

5. 报告期内,公司资产质量继续保持稳定,对资产减值准备进行有效控制,在营业收入明显增长的情况下,经营费用支出严格按公司年度预算执行,费用率(含管理费用率/营业收入)由上年的 41.17%下降为 37.94%。

6.9 经营成果、利润构成及财务状况与上年相比发生重大变化的原因分析

(1) 主要业务指标变动及原因分析

(单位:人民币百万元)

主要财务指标 报告期末 增减幅度% 主要原因

总资产	934,104	27.16	贷款、投资、存放及拆放等业务增长
总负债	878,942	24.04	存款及各项负债增长

其中:客户存款 773,757 12.18 存款业务增长,净利差改善,可转换公司债券转增股本

主营业务利润 10,302 60.29 业务拓展,结构调整,降低成本

净利润 7,307 87.69 营业规模扩大,收入增加

现金及现金等价物净增加额 36,796 85.89 本年现金及现金等价物增加

(2) 比较式资产负债表中变化幅度超过 90% 以上的项目的具体情况

(单位:人民币百万元)

主要财务指标 报告期末 增减幅度% 主要原因

总资产	934,104	27.16	贷款、投资、存放及拆放等业务增长
总负债	878,942	24.04	存款及各项负债增长

其中:客户存款 773,757 12.18 存款业务增长,净利差改善,可转换公司债券转增股本

主营业务利润 10,302 60.29 业务拓展,结构调整,降低成本

净利润 7,307 87.69 营业规模扩大,收入增加

现金及现金等价物净增加额 36,796 85.89 本年现金及现金等价物增加

(3) 主要业务指标变动及原因分析

(4) 主要财务指标变动及原因分析

(5) 主要财务指标变动及原因分析

(6) 主要财务指标变动及原因分析

(7) 主要财务指标变动及原因分析

(8) 主要财务指标变动及原因分析

(9) 主要财务指标变动及原因分析

(10) 主要财务指标变动及原因分析

(11) 主要财务指标变动及原因分析

(12) 主要财务指标变动及原因分析

(13) 主要财务指标变动及原因分析

(14) 主要财务指标变动及原因分析

(15) 主要财务指标变动及原因分析

(16) 主要财务指标变动及原因分析

(17) 主要财务指标变动及原因分析

(18) 主要财务指标变动及原因分析

(19) 主要财务指标变动及原因分析

(20) 主要财务指标变动及原因分析

(21) 主要财务指标变动及原因分析

(22) 主要财务指标变动及原因分析

(23) 主要财务指标变动及原因分析

(24) 主要财务指标变动及原因分析

(25) 主要财务指标变动及原因分析

(26) 主要财务指标变动及原因分析

(27) 主要财务指标变动及原因分析

(28) 主要财务指标变动及原因分析

(29) 主要财务指标变动及原因分析

(30) 主要财务指标变动及原因分析

(31) 主要财务指标变动及原因分析

(32) 主要财务指标变动及原因分析

(33) 主要财务指标变动及原因分析

(34) 主要财务指标变动及原因分析

(35) 主要财务指标变动及原因分析

(36) 主要财务指标变动及原因分析

(37) 主要财务指标变动及原因分析

(38) 主要财务指标变动及原因分析

(39) 主要财务指标变动及原因分析

(40) 主要财务指标变动及原因分析

(41) 主要财务指标变动及原因分析

(42) 主要财务指标变动及原因分析

(43) 主要财务指标变动及原因分析

(44) 主要财务指标变动及原因分析

(45) 主要财务指标变动及原因分析

(46) 主要财务指标变动及原因分析

(47) 主要财务指标变动及原因分析

(48) 主要财务指标变动及原因分析

(49) 主要财务指标变动及原因分析

(50) 主要财务指标变动及原因分析

(51) 主要财务指标变动及原因分析

(52) 主要财务指标变动及原因分析

(53) 主要财务指标变动及原因分析

(54) 主要财务指标变动及原因分析

(55) 主要财务指标变动及原因分析

(56) 主要财务指标变动及原因分析

(57) 主要财务指标变动及原因分析

(58) 主要财务指标变动及原因分析

(59) 主要财务指标变动及原因分析

(60) 主要财务指标变动及原因分析

(61) 主要财务指标变动及原因分析

(62) 主要财务指标变动及原因分析

(63) 主要财务指标变动及原因分析

(64) 主要财务指标变动及原因分析

(65) 主要财务指标变动及原因分析

(66) 主要财务指标变动及原因分析

(67) 主要财务指标变动及原因分析

(68) 主要财务指标变动及原因分析

(69) 主要财务指标变动及原因分析

(70) 主要财务指标变动及原因分析

(71) 主要财务指标变动及原因分析

(72) 主要财务指标变动及原因分析

(73) 主要财务指标变动及原因分析

(74) 主要财务指标变动及原因分析

(75) 主要财务指标变动及原因分析

(76) 主要财务指标变动及原因分析

(77) 主要财务指标变动及原因分析

(78) 主要财务指标变动及原因分析

(79) 主要财务指标变动及原因分析

(80) 主要财务指标变动及原因分析

(81) 主要财务指标变动及原因分析

(82)